

Rapports financiers de 2019 à 2023

Cinq années mouvementées de finances municipales

Henri Beauregard henbeaur@journaldescitoyens

Afin de cerner l'évolution de la santé financière de la Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs, nous analysons l'évolution de ses rapports financiers de 2019 à 2023.

Évolution globale

Sur la période 2019-2023, les revenus totaux sont passés de 7,7 M\$ à 8,9 M\$, une progression moyenne de 3,6 % par année (tableau 1, ligne 4). Quant aux charges, soient les dépenses, elles totalisaient 9,1 M\$ en 2023, contre 6,7 M\$ en 2019, une hausse annuelle de 7,8 % (ligne 14). Soulignons les fortes augmentations des dépenses en 2020, 2021 et 2022 (+ 450 k\$, + 900 k\$ et + 850 k\$).

Les écarts entre les revenus et les dépenses établissent les excédents ou les déficits de fonctionnement (ligne 15). Cependant, pour savoir si la Municipalité satisfait à son obligation légale d'équilibre budgétaire, il faut regarder un autre indicateur, celui après conciliation fiscale (ligne 16). Ainsi, on constate deux années déficitaires (2019 et 2022) et trois années excédentaires (2020, 2021 et 2023).

Par ailleurs, les flux de trésorerie cernent l'évolution des liquidités dont la Municipalité peut disposer pour faire face à ses obligations financières au jour le jour. On constate (ligne 17) qu'ils ont fortement baissé en 2022 (-1 M\$) et en 2019 (-649 k\$), moins en 2020 (-245 k\$), et fortement augmenté en 2021 (+ 1,1 M\$) et en 2023 (409 k\$).

Les revenus

La majorité des revenus de la municipalité provient des taxes liées au rôle foncier : en 2022 et 2023, environ 80 % de ses revenus, contre près de 70 % en 2019. Les deux autres années sont exceptionnelles.

En effet, l'effervescence du marché immobilier en 2020 et 2021 a propulsé les revenus liés au droit de mutation. Ils doublent en 2020 et triplent en 2021 (ligne 2), pour atteindre respectivement 1 M\$ et 1,5 M\$. En 2021, les revenus totaux atteignent d'ailleurs un sommet de 9,4 M\$, non dépassé depuis.

Le taux de taxe foncière combinée a aussi fortement fluctué (lignes 5 et 6) : + 8,5 % en 2020, gel en 2021, + 7,3 % en 2022 et un bond spectaculaire de 17,4 % en 2023¹. En cinq ans, c'est une variation annuelle de 8,2 %, largement supérieure à l'évolution de l'indice des prix à la consommation (3,9 % / an).

Les charges

Les quatre premiers postes représentent environ 60 % des dépenses de la Municipalité :

- **Administration générale** – En 2020 et 2021, le coût du service augmente d'un peu plus de 20 %, diminue d'environ 6 % en 2022 pour ensuite s'accroître 2,6 % en 2023. Il s'agit d'une croissance annuelle de 8,9 % (ligne 7). En 2023, c'est une dépense de l'ordre 1,4 M\$, un montant quasi identique à celui de 2022 (hausse de 36 k\$).
- **Voirie municipale** – Elle occupe une place importante dans l'ensemble des charges, soit une dépense moyenne de 1,8 M\$ par année, environ un cinquième des dépenses. Notons une hausse importante de l'ordre de 30 % en 2021 (de 1,5 M\$ en 2020, contre presque 2 M\$ en 2021). Ces dépenses se stabilisent en 2022 pour ensuite varier de +5,4 % en 2023. Une progression annuelle de 8,5 % (ligne 8).
- **Enlèvement de la neige** – En sous-traitance, il est celui ayant connu la plus forte variation (ligne 9). D'environ 862 k\$ en 2019, il grimpe à près de 1,3 M\$ en 2023, une hausse annuelle de 10,4 %.
- **Service de police** – Ces coûts, non contrôlés par la Municipalité, ont progressé annuellement de 4 % (ligne 10).

Enfin, la dépense liée à la *Sécurité incendie*, ligne 11, varie en fonction des incidents et a enregistré un creux de 391 k\$ (2022) et un sommet de 659 k\$ (2020). Quant aux *Matières résiduelles*, ligne 12, elles oscillent aux alentours de 620 k\$.

Globalement, les charges ont connu une hausse annuelle de 7,8 % (ligne 14).

– suite page 18

Certains éléments des rapports financiers consolidés – Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs
Exercices terminés le 31 décembre, 2019 à 2023

Lignes	Revenus (Fonctionnement et investissement)	2019	2020	2021	2022	2023	Variation annuelle moyenne 2019 - 2023
1	Taxes	5 363 776 \$	5 520 163 \$	5 620 948 \$	6 111 046 \$	7 348 956 \$	8,2%
2	Droits de mutation	561 364 \$	1 044 136 \$	1 551 287 \$	743 268 \$	728 246 \$	-
3	Autres revenus	1 773 630 \$	898 050 \$	2 164 627 \$	861 681 \$	806 322 \$	-
4	Total	7 698 770 \$	7 462 349 \$	9 336 862 \$	7 715 995 \$	8 883 524 \$	3,6%
5	Taux de taxes combinés (par 100 \$ d'évaluation foncière)	0,5464	0,5931	0,5932	0,6368	0,7475	8,1%
6	Croissance annuelle en %		8,5%	0,0%	7,3%	17,4%	
	Charges						
7	Administration générale	994 918 \$	1 203 887 \$	1 463 559 \$	1 363 884 \$	1 399 490 \$	8,9%
8	Voirie municipale	1 480 942 \$	1 498 067 \$	1 952 105 \$	1 947 151 \$	2 052 085 \$	8,5%
9	Enlèvement de la neige	862 179 \$	872 059 \$	916 211 \$	1 168 633 \$	1 278 925 \$	10,4%
10	Police	825 421 \$	827 833 \$	840 937 \$	912 910 \$	964 118 \$	4,0%
11	Sécurité incendie	528 833 \$	659 492 \$	580 152 \$	391 346 \$	590 763 \$	-
12	Matières résiduelles	628 247 \$	613 995 \$	619 329 \$	612 557 \$	636 962 \$	0,3%
13	Autres charges	1 413 671 \$	1 511 742 \$	1 708 789 \$	2 531 633 \$	2 185 967 \$	-
14	Total	6 734 211 \$	7 187 075 \$	8 081 082 \$	8 928 114 \$	9 108 310 \$	7,8%
	Excédents (déficits)						
15	Excédent (déficit) de l'exercice	964 559 \$	275 274 \$	1 255 780 \$	(1 212 119) \$	(224 786) \$	
	Moins : revenus d'investissement	(1 830 284) \$	(127 032) \$	(1 364 239) \$	(160 156) \$	(83 878) \$	
	Éléments de conciliation fiscale	815 563 \$	177 742 \$	857 456 \$	1 223 121 \$	861 672 \$	
16	Excédent (déficit) de l'exercice à des fins fiscales	(50 162) \$	325 984 \$	748 997 \$	(149 154) \$	553 008 \$	
17	Augmentation (diminution) de la trésorerie	(649 002) \$	(245 373) \$	1 100 681 \$	(1 060 931) \$	409 839 \$	
18	Acquisition d'immobilisations consolidées	2 250 819 \$	1 430 691 \$	1 991 394 \$	3 765 149 \$	295 181 \$	
19	dont Chemins, rues, ...	1 709 357 \$	841 538 \$	1 488 361 \$	2 280 411 \$	215 739 \$	
20	dont Véhicules	186 012 \$	199 919 \$	143 810 \$	687 325 \$	-	
21	dont Machinerie	76 197 \$	85 908 \$	201 798 \$	267 886 \$	66 608 \$	
	dont Terrains	19 760 \$			290 346 \$	-	
	Rémunérations						
	Cadres et contremaîtres						
22	Effectifs personnes / an	5,1	6,0	6,5	8,0	7,0	
23	Rémunération totale (incluant charges sociales)	505 301 \$	542 752 \$	n.d.	1 047 356 \$	954 743 \$	17,2%
	Nombre heures rémunérés	10 524	12 585	13 000	16 640	14 140	
24	Coût horaire	48,01 \$	43,13 \$	n.d.	62,94 \$	67,52 \$	8,9%
	Cols blancs et cols bleus						
25	Effectifs personnes / an	17,7	18,0	17,3	20,0	18,0	
26	Rémunération totale (incluant charges sociales)	904 340 \$	991 141 \$	n.d.	1 134 642 \$	1 323 472 \$	10,0%
	Nombre heures rémunérés	32 226	34 945	39 666	6 400	33 330	
27	Coût horaire	28,06 \$	28,36 \$	n.d.	31,17 \$	39,71 \$	9,1%
28	Rémunérations totales ensemble des employés	1 409 641 \$	1 533 893 \$	-	2 181 998 \$	2 278 215 \$	12,8%
29	En % des charges	20,9%	21,3%	n.d.	24,4%	25,0%	
30	Dettes à long terme	2 988 244 \$	2 821 384 \$	4 395 912 \$	4 146 304 \$	3 892 633 \$	

Lecture du tableau : à la ligne 1 – En 2023, le total des revenus de taxation de la municipalité s'élevaient à 7 348 956 \$, contre 5 363 776 en 2019, ce qui représente une augmentation annuelle de 8,2 % sur l'ensemble de la période 2019-2023. n.d. : non disponible. – Source : Municipalité de Sainte-Anne-des-Lacs, Exercices financiers terminés le 31 décembre, 2019 à 2023, compilation et calculs de l'auteur. – Tiré de <https://www.quebec.ca/gouvernement/gestion-municipale/finances-fiscalite-municipales/information-financiere/publications-financieres/rapport-financier?annee=2023&organisme=66032>